

### Cel:

Niniejszy dokument zawiera kluczowe informacje o tym produkcie inwestycyjnym. Nie jest to materiał marketingowy. Udzielenie tych informacji jest wymagane prawem, aby pomóc w zrozumieniu charakteru tego produktu oraz ryzyka, kosztów, potencjalnych zysków i strat z nim związanych, a także ułatwić porównanie go z innymi produktami.

### Produkt:

#### Nazwa produktu:

Kategoria - M - SUBFUNDUSZ mBank Subfundusz Innowacji PL - mBank Fundusz Inwestycyjny Otwarty

**Nazwa twórcy produktu:** : mTowarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. (mTFI S.A.)

Identyfikator produktu: PLFIO000340

Strona internetowa: www.mtfi.com.pl

Aby uzyskać więcej informacji, należy zadzwonić pod numer telefonu + 22 329 48 01

Za nadzorowanie mTFI S.A. w odniesieniu do niniejszego dokumentu zawierającego kluczowe informacje odpowiedzialna jest Komisja Nadzoru Finansowego. Niniejszy produkt uzyskał zezwolenie w Rzeczypospolitej Polskiej. mTFI S.A. otrzymało zezwolenie na prowadzenie działalności w Rzeczypospolitej Polskiej i podlega regulacji przez Komisję Nadzoru Finansowego.

Data sporządzenia dokumentu zawierającego kluczowe informacje: 2023-10-28

**Masz zamiar kupić produkt, który nie jest prosty i może być trudny w zrozumieniu.**

### Co to za produkt?

**Rodzaj:** Fundusz Inwestycyjny Otwarty

#### Okres:

Subfundusz został utworzony na czas nieoznaczony. Towarzystwo jest uprawnione do jednostronnego rozwiązania subfunduszu. Fundusz może dokonać likwidacji Subfunduszu, jeżeli Zarząd Towarzystwa podejmie uchwałę o likwidacji Subfunduszu w przypadku gdy w ciągu kolejnych 2 miesięcy suma kosztów związanych z działalnością Subfunduszu ponoszonych przez Towarzystwo przewyższa przychody Towarzystwa z tytułu wynagrodzenia za zarządzanie Subfunduszem lub w przypadku zbycia przez Fundusz wszystkich lokat wchodzących w skład portfela inwestycyjnego tego Subfunduszu.

#### Cele:

Celem subfunduszu jest wzrost wartości jego aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat. Lokatami są w szczególności akcje spółek notowanych na Gieldzie Papierów Wartościowych w Warszawie o innowacyjnym profilu działalności, które mogą być beneficjentami globalnych trendów o charakterze technologicznym, gospodarczym oraz społecznym. Akcje i inne instrumenty udziałowe oraz instrumenty pochodne, dla których bazę stanowią akcje i indeksy giełdowe stanowią nie mniej niż 70% wartości aktywów netto subfunduszu. Akcje i inne instrumenty udziałowe dobrane są do portfela m.in. w oparciu o analizę fundamentalną emitenta, w tym osiągnięte wyniki finansowe spółki, jakość kadry zarządzającej i politykę dywidend, perspektywy branży w której działa emitent, ocenę sytuacji makroekonomicznej. W pozostałej części aktywa lokowane są w instrumenty dłużne, które dobrane są w oparciu o ich bieżącą i prognozowaną rentowność, prognozy odnośnie kształtowania się w przyszłości rynkowych stóp procentowych, analizę sytuacji makroekonomicznej oraz płynność inwestycji. Źródłem potencjalnej wartości dodanej, rozumianej jako stopa zwrotu przewyższająca zmianę wartości benchmarku subfunduszu, powinny być aktywne zarządzanie alokacją na rynek, branżę oraz selekcja poszczególnych spółek do portfela.

#### Docelowy inwestor indywidualny:

Subfundusz został utworzony z myślą o inwestorach indywidualnych, którzy posiadają przynajmniej podstawową wiedzę i doświadczenie w inwestowaniu na rynkach kapitałowych lub w produkty o podobnym charakterze. Ze względu na oczekiwaną wysoką zmienność wartości jednostki subfundusz kierowany jest do osób tolerujących wysokie ryzyko inwestycyjne, które w zamian oczekują wypracowania wartości dodanej, rozumianej jako nadwyżka stopy zwrotu ponad zmianę wartości benchmarku subfunduszu. Inwestor powinien być w stanie zaakceptować straty do wartości zainwestowanego kapitału oraz zaakceptować bardzo wysoki poziom zmienności wartości inwestycji.

#### Pozostałe informacje:

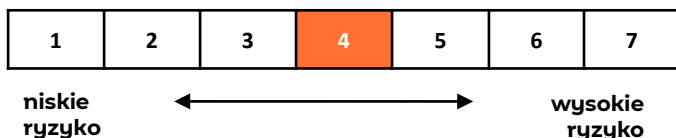
Subfundusz nie posiada osobowości prawnej, a aktywa i zobowiązania każdego subfunduszu są oddzielone od aktywów i zobowiązań pozostałych subfunduszy w celu ochrony inwestora.

Dokument zawierający kluczowe informacje opisuje subfundusz, natomiast prospekt informacyjny oraz sprawozdania okresowe są opracowywane dla całego funduszu. Inwestor indywidualny ma prawo do zamiany swojej inwestycji w jednostki jednego subfunduszu na jednostki innego subfunduszu. Wszelkie informacje na temat zamiany dostępne są w prospekcie informacyjnym.

Depozytariuszem Subfunduszu jest BNP Paribas Bank Polska S.A. Prospekt informacyjny, sprawozdania roczne oraz półroczne, wyceny jednostek uczestnictwa oraz inne informacje o Subfunduszu można znaleźć bezpłatnie w Internecie na stronie [www.mtfi.com.pl](http://www.mtfi.com.pl). Wszelkie dokumenty są dostępne w języku polskim.

### Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

#### Wskaźnik ryzyka:



Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego produktu w porównaniu z innymi produktami. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty zainwestowanych pieniędzy z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy. Ryzyka bazowe uwzględnione we wskaźniku obejmują ryzyko rynkowe oraz ryzyko kredytowe na poziomie aktywów produktu.

### Opis profilu ryzyka i zysku:

Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 5 lat. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy.

Sklasyfikowaliśmy ten produkt jako 4 na 7, co stanowi średnią klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie.

Ogólny wskaźnik ryzyka nie uwzględnia w szczególności ryzyka: płynności, operacyjnego, kontrahenta oraz dla zrównoważonego rozwoju. Szczegółowe informacje na temat ryzyka związanego z inwestowaniem w Subfundusz znajdują się w prospekcie informacyjnym Funduszu.

Ryzyko stwarzane przez produkt może być znacznie wyższe niż przedstawiane za pomocą ogólnego wskaźnika ryzyka, w przypadku gdy produkt nie jest utrzymywany przez zalecany okres utrzymywania.

Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji. W przypadku niemożliwości wypłacenia Ci (przez nas) należnej kwoty możesz stracić całość swojej inwestycji.

### Scenariusze wyników:

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynkowych. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie.

Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki z ostatnich 10 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Zalecany okres utrzymywania:	5 lat	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po zalecany okresie utrzymywania
Przykładowa inwestycja:	50.000 zł		
<b>Scenariusze</b>			
<b>Minimum</b>	<b>Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji</b>		
<b>Scenariusz warunków skrajnych</b>	<b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b>	9.440 zł	9.300 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-81,1%	-28,6%
<b>Scenariusz niekorzystny</b>	<b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b>	31.020 zł	31.790 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-38,0%	-8,7%
<b>Scenariusz umiarkowany</b>	<b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b>	46.320 zł	47.170 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-7,4%	-1,2%
<b>Scenariusz korzystny</b>	<b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b>	74.910 zł	68.400 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	49,8%	6,5%

Przedstawiony scenariusz niekorzystny miał miejsce w latach 2021 - 2023.

Scenariusz umiarkowany miał miejsce w latach 2014 - 2019, historyczne wyceny oparto o indeks referencyjny.

Scenariusz korzystny miał miejsce w latach 2016 - 2021, historyczne wyceny oparto o indeks referencyjny.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych.

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu, ale mogą nie obejmować wszystkich kosztów, które płacisz swojemu doradcy lub dystrybutorowi. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

## Co się stanie jeśli Fundusz nie ma możliwości wypłaty?

Twoja inwestycja nie jest objęta systemem rekompensat ani gwarancją.

Fundusz jest niezależną od Towarzystwa osobą prawną z odrębnym majątkiem. Towarzystwo nie ponosi odpowiedzialności za zobowiązania Funduszu i Subfunduszu. Fundusz i Subfundusz nie ponoszą odpowiedzialności za zobowiązania Towarzystwa.

## Jakie są koszty?

Osoba doradzająca ci w zakresie produktu lub sprzedająca ci ten produkt może nałożyć na ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaze ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ będą miały na twoją inwestycję.

### Koszty w czasie:

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiągniętych przez produkt. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji. Założyliśmy, że:

- W pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym;
- Zainwestowano 50.000 zł

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po okresie: 5 lat (na koniec zalecanego okresu utrzymania)
Całkowite koszty (w zł)	3.768 zł	8.815 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)	7,7%	3,7%

(\*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 2,5% przed uwzględnieniem kosztów i -1,2% po uwzględnieniu kosztów. Dane te obejmują maksymalną opłatę dystrybucyjną, jaką może pobrać osoba sprzedająca ci produkt (5,0% zainwestowanej kwoty/2.500 PLN). Osoba ta poinformuje cię o rzeczywistej wysokości opłaty dystrybucyjnej.

## Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku
Koszty wejścia	5,0% kwoty, którą wpłacasz, wchodząc w tę inwestycję. Obejmuje to koszty dystrybucji w wysokości 5,0% zainwestowanej kwoty. Jest to najwyższa kwota, jaką zostaniesz obciążony przy wskazanej powyżej kwocie inwestycji. Osoba sprzedająca Ci produkt poinformuje Cię o rzeczywistej kwocie opłaty.	2.500 zł
Koszty wyjścia	0,0% wartości twojej inwestycji, zanim zostanie ci wypłacona.	0 zł
Koszty bieżące (ponoszone każdego roku)		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	1,7% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	817 zł
Koszty transakcji	1,0% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy.	451 zł
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki	Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od wyników inwestycji. Powyższe oszacowanie zagregowanych kosztów obejmuje średnią z ostatnich 5 lat.	0 zł

Nie pobieramy opłaty za zamianę w przypadku tego Subfunduszu.

## Ile czasu powinienem posiadać produkt i czy mogę wcześniej wypłacić pieniądze?

**Uzasadnienie wyboru zalecanego okresu obowiązywania:** Wskazany zalecany okres utrzymywania wyniku z bardzo dużej zmienności wartości jednostki uczestnictwa będącej konsekwencją realizowanej polityki inwestycyjnej i stosowanych technik zarządzania.

**Procedura wyjścia z inwestycji:** Inwestor może żądać, w każdym dniu roboczym, umorzenia jednostek uczestnictwa subfunduszu poprzez złożenie u wyznaczonego przez fundusz Dystrybutora zlecenia odkupienia.

**Procedura wcześniejszego wyjścia z inwestycji:** Inwestor może żądać, w każdym dniu roboczym, umorzenia jednostek uczestnictwa subfunduszu poprzez złożenie u wyznaczonego przez fundusz Dystrybutora zlecenia odkupienia.

## Jak mogę złożyć skargę?

Skargi mogą być składane:

w formie pisemnej:

- osobiście w dni robocze w siedzibie Towarzystwa lub u wskazanego w prospekcie informacyjnym Funduszu Dystrybutora,
- listem przesłanym przesyłką pocztową, kurierską lub z wykorzystaniem innego pośłańca na adres Towarzystwa (ul. Prosta 18, 00-850 Warszawa) lub na adres Agenta Transferowego (ul. Konstruktorska 12 A, 02-673 Warszawa) lub wskazanego w prospekcie informacyjnym Funduszu Dystrybutora.
- na adres do doręczeń elektronicznych Towarzystwa, o którym mowa w art. 2 pkt 1 ustawy z dnia 18 listopada 2020 r. o doręczeniach elektronicznych, wpisany do bazy adresów elektronicznych, o której mowa w art. 25 tej ustawy.

W formie ustnej:

- telefonicznie pod numerem Infolinii Agenta Transferowego: 22 431 52 36,
- telefonicznie, w dni robocze, w godzinach 10:00 – 12:00, pod numerem Infolinii Towarzystwa: 22 329 48 01,
- osobiście w siedzibie Towarzystwa w dni robocze w godzinach: 10:00 – 12:00 lub u wskazanego w prospekcie informacyjnym Funduszu Dystrybutora.

w formie elektronicznej: na adres poczty elektronicznej Towarzystwa: [biuro@mtfi.pl](mailto:biuro@mtfi.pl), za pośrednictwem systemów transakcyjnych Dystrybutora.

Więcej informacji na temat procesu składania skarg możesz uzyskać na stronie internetowej Towarzystwa: [www.mtfi.com.pl](http://www.mtfi.com.pl)

## Inne istotne informacje

Dodatkowe informacje wymagane prawem na temat Subfunduszu, tj.: Prospekt Informacyjny, Statut, roczne i półroczne sprawozdania finansowe, znajdują się na stronie internetowej: [www.mtfi.com.pl](http://www.mtfi.com.pl)

Na naszej stronie internetowej [www.mtfi.com.pl](http://www.mtfi.com.pl) znajdują się informacje na temat:

- comiesięcznych historycznych scenariuszy dotyczących wyników Subfunduszu (od miesiąca przejścia przez mTFI S.A. zarządzania mBank FIO);
- wyników osiągniętych w przeszłości przez Subfundusz, za okres od początku działalności subfunduszu nie dłużej niż 10 lat.